

Europejskie Centrum Odszkodowań S.A.

**RAPORT
Z BADANIA JEDNOSTKOWEGO
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NA
DZIEŃ 31.12.2013**

Spis treści

	Strona
1. CZĘŚĆ OGÓLNA	
1.1 Dane identyfikujące Spółkę	4
1.2 Organy i uchwały Spółki	6
1.3 Kontrole podatkowe	7
1.4 Zatrudnienie	7
1.5 Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni	7
1.6 Dane identyfikujące podmiot uprawniony do badania sprawozdania	8
1.7 Dostępność danych i oświadczenia Spółki	8
2. ANALIZA FINANSOWA	
2.1 Ogólna analiza sprawozdania finansowego	10
2.2 Wybrane wskaźniki finansowe	12
2.3 Interpretacja wybranych wskaźników finansowych	14
3. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	
3.1 Księgi rachunkowe i system kontroli wewnętrznej	16
3.2 Pozostałe elementy sprawozdania finansowego oraz sprawozdanie z działalności jednostki	17
3.3 Zdarzenia po dniu bilansowym	17
3.4 Wnioski z przeprowadzonego badania	18

CZĘŚĆ OGÓLNA

1.1 Dane identyfikujące Spółkę

1.1.1 Firma, forma prawna, krajowy rejestr sądowy

Spółka jest zarejestrowana pod firmą:

Europejskie Centrum Odszkodowań S.A.

w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, numer KRS 0000359831. Rejestracji dokonano dnia 01.07.2010. Przedłożono nam wyciąg z rejestru z dnia 07.04.2014 z ostatnim wpisem z dnia 23.09.2013.

Zgodnie z informacją Zarządu po dniu bilansowym nastąpiły kolejne zdarzenia wymagające wpisu, tj. zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

1.1.2 Siedziba Spółki

Siedzibą Spółki jest Legnica, 59-220, ul. Św. Maksymiliana Kolbe 18.

1.1.3 Statut

Podstawą działalności Spółki jest umowa Spółki z dnia 08.06.2010, zawarta przed notariuszem Mariuszem Kędzińskim w kancelarii notarialnej w Legnicy, ul. Wojska Polskiego nr 2, pod sygnaturą akt Repertorium A 7564/10, z późniejszymi zmianami.

Okres działalności Spółki został ustalony na czas nieograniczony.

1.1.4 Numer statystyczny (REGON)

Urząd Statystyczny we Wrocławiu nadał Spółce statystyczny numer identyfikacyjny:

391073970

1.1.5 Numer identyfikacji podatkowej (NIP)

Urząd Skarbowy w Legnicy nadał Spółce numer identyfikacji podatkowej:

691-22-84-786

1.1.6 Przedmiot działalności jednostki

Zasadniczym przedmiotem działalności jednostki jest:

- doradztwo oraz pośrednictwo związane z dochodzeniem roszczeń ubezpieczeniowych od towarzystw ubezpieczeniowych,
- działalność związana z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat.

Rzeczywisty przedmiot działalności jest zgodny z zarejestrowanym przedmiotem działalności.

1.1.7 Rok obrotowy

Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

1.1.8 Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy Spółki nie uległ w badanym okresie zmianom i wynosi PLN 560.000,00. Składa się z 5.600.000 akcji o wartości nominalnej PLN 0,10 każda.

Struktura kapitału akcyjnego Spółki na dzień sporządzenia raportu:	ilość akcji	wartość nominalna akcji	%
Spexar Ltd	1 739 191	173 919,10	31,06
Corpor Capital Ltd	1 739 190	173 919,00	31,06
ING OFE	683 464	68 346,40	12,20
BPH TFI	248 932	24 893,20	4,45
Pozostali	1 189 223	118 922,30	21,23
	5 600 000	560 000,00	100%

1.1.9 Lista podmiotów powiązanych

Spółka Europejskie Centrum Odszkodowań S.A. jest jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Europejskie Centrum Odszkodowań S.A., w skład której wchodzi:

- EuCO Marketing Sp. z o.o. Sp.k.
- EuCO Marketing Sp. z o.o.
- Kancelaria Radców Prawnych EuCO - Joanna Smereczańska-Smulczyk i Partnerzy Spółka komandytowo-akcyjna
- Kancelaria Radcy Prawnego EuCO - Joanna Smereczańska-Smulczyk i Wspólnicy Spółka komandytowo-akcyjna
- Kancelaria Radców Prawnych EuCO - Joanna Smereczańska-Smulczyk i Wspólnicy Spółka komandytowo-akcyjna
- Kancelaria Radców Prawnych Joanna Smereczańska-Smulczyk i Wspólnicy Spółka komandytowa
- Evropské Centrum Odškodného spol. s r.o. (spółka działająca w Czechach)
- Európai Kártérítési Ügyintéző Központ Kft. (spółka działająca na Węgrzech)
- Európske Centrum Odškodného spol. s r.o. (spółka działająca na Słowacji)
- Centrul European de Despăgubiri s r. l. (spółka działająca w Rumunii)
- Internet Business Partner Sp. z o.o.

1.2 Organy i uchwały Spółki

1.2.1 Zarząd i przedstawicielstwo

W badanym okresie Zarząd sprawowali:

Pan	Krzysztof Lewandowski	-	Prezes Zarządu
Pan	Adam Wszolek	-	Wiceprezes Zarządu do 15.08.2013
Pani	Jolanta Zendran	-	Wiceprezes Zarządu od 26.08.2013 (wcześniej Członek Zarządu)
Pani	Agata Rosa	-	Członek Zarządu

Do składania oświadczeń w imieniu Spółki uprawniony jest Prezes Zarządu samodzielnie lub dwóch Członków Zarządu łącznie, lub Członek Zarządu wraz z prokurentem.

Po dniu bilansowym do dnia wydania opinii nie wystąpiły zmiany w Zarządzie Spółki.

1.2.2 Rada Nadzorcza

W badanym okresie w Radzie Nadzorczej zasiadali:

Pan	Daniel Kubach	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Pan	Paweł Filipiak	-	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Pani	Alicja Buza-Borkowska	-	Członek Rady Nadzorczej od 26.08.2013
Pani	Wanda Ronka-Chmielowiec	-	Członek Rady Nadzorczej
Pani	Joanna Smereczńska-Smulczyk	-	Członek Rady Nadzorczej
Pani	Joanna Tylko	-	Członek Rady Nadzorczej do 25.08.2013

Po dniu bilansowym do dnia wydania opinii wystąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

W związku ze złożoną dnia 31 marca 2014 r. rezygnacją z zasiadania w Radzie Nadzorczej Spółki Pana Daniela Kubacha, Rada Nadzorcza Spółki powołała nowego Członka Rady Nadzorczej Pana Ryszarda Petru, w drodze uchwały o dokooptowaniu. Powołanie Członka Rady Nadzorczej w drodze uchwały o dokooptowaniu wymaga zatwierdzenia przez najbliższe Walne Zgromadzenie. Nowy Członek Rady Nadzorczej został powołany na funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, a dotychczasowy Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Paweł Filipiak został powołany na funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

1.2.3 Prokura

W badanym okresie nie udzielono prokury.

1.2.4 Zgromadzenie Akcjonariuszy

Akcjonariusze podjęli m.in. następujące uchwały:

dnia 25.06.2013

- w sprawie zatwierdzenia jednostkowego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2012,
- w sprawie zatwierdzenia jednostkowego sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za rok obrotowy 2012,
- w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z badania jednostkowego sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz jednostkowego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2012,
- w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej EuCO S.A. za rok obrotowy 2012 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2012,
- w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z badania skonsolidowanego sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej EuCO S.A. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2012,
- w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2012,
- w sprawie udzielenia absolutorium Członkom Zarządu z wykonania przez nich obowiązków w roku 2012,
- w sprawie udzielenia absolutorium Członkom Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków w roku 2012.
- w sprawie powołania dotychczasowych Członków Rady Nadzorczej na kolejną kadencję.

1.3 Kontrole podatkowe

W badanym okresie sprawozdawczym w dniach 06.02.-21.02.2013 miała miejsce kontrola przeprowadzona przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych w zakresie:

- prawidłowości i rzetelności obliczania, potrącania i opłacania składek na ubezpieczenia społeczne oraz innych składek, do których pobierania zobowiązany jest zakład oraz zgłaszania do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego (kontrolą objęto okres od 01.01.2009 do 31.12.2011),
 - ustalania uprawnień do świadczeń pieniężnych z ubezpieczenia chorobowego i wypadkowego, wypłacania tych świadczeń oraz dokonywania rozliczeń z tego tytułu (kontrolą objęto okres od 01.01.2009 do 31.12.2011),
 - prawidłowości i terminowości opracowywania wniosków o świadczenia emerytalne i rentowe,
 - wystawiania zaświadczeń lub zgłaszania danych dla celów ubezpieczeń społecznych.
- Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości.

1.4 Zatrudnienie

Spółka zatrudniała w roku 2013 średnio 81 pracowników (w roku ubiegłym 87 pracowników).

1.5 Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe za rok 2012 zostało zbadane przez ECA Sereżyński i Wspólnicy Sp.k. O zbadanym sprawozdaniu wydano opinię bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone uchwałą Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 25.06.2013.

Zweryfikowane sprawozdanie finansowe złożono w Urzędzie Skarbowym dnia 10.07.2013 i Sądzie Rejonowym dnia 10.07.2013.

1.6 Dane identyfikujące podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Badanie zostało przeprowadzone przez ECA Seredyński i Wspólnicy Sp.k. z siedzibą w Krakowie, ul. Moniuszki 50, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 3115.

Podstawą przeprowadzenia badania jest umowa zawarta w dniu 13.02.2013 z Zarządem Europejskie Centrum Odszkodowań S.A. Biegły rewident został wybrany na audytora Europejskie Centrum Odszkodowań S.A. uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 28.01.2013.

Biegłym rewidentem, reprezentującym podmiot uprawniony jest Piotr Woźniak, numer ewidencyjny 11625, natomiast biegłym rewidentem kierującym badaniem jest Arkadiusz Lenarcik, numer ewidencyjny 12129.

Oświadczamy, iż zarówno podmiot uprawniony ECA Seredyński i Wspólnicy Sp.k. jak i biegły rewident spełniają warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o tym sprawozdaniu. Fakt bezstronności został potwierdzony pisemnie.

Badanie przeprowadzono w miesiącu listopadzie 2013 i lutym 2014 i zakończono w dniu 07.04.2014.

1.7 Dostępność danych i oświadczenia Spółki

Nie stwierdzono ograniczeń zakresu badania.

Badający uzyskali wszelkie żądane informacje i wyjaśnienia.

Dnia 07.04.2014 Zarząd Spółki potwierdził pisemnie kompletność sporządzonego sprawozdania finansowego oraz wykazanie wszelkich zobowiązań warunkowych oraz poinformował o istotnych zdarzeniach, które nastąpiły po dacie 31.12.2013 do dnia złożenia oświadczenia.

ANALIZA FINANSOWA

2. ANALIZA FINANSOWA

2.1 Ogólna analiza sprawozdania finansowego

Aktywa	31.12.2013		31.12.2012		31.12.2011	
	TPLN	%	TPLN	%	TPLN	%
Wartości niematerialne i prawne	15,8	0,0	7,9	-0,1	4,1	0,0
Rzeczowe aktywa	4 612,8	8,7	4 968,8	10,6	5 454,8	16,7
Inwestycje długoterminowe	4 552,8	8,6	3 638,0	7,8	4 983,0	15,3
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	4 304,4	8,1	4 946,1	10,6	724,1	2,2
Aktywa trwałe	13 485,8	25,4	13 560,8	28,9	11 166,0	34,2
Należności krótkoterminowe	23 224,8	43,7	23 741,4	50,7	14 971,4	46,0
Inwestycje krótkoterminowe	16 344,7	30,7	9 440,8	20,2	6 342,1	19,5
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	112,5	0,2	91,2	0,2	86,7	0,3
Aktywa obrotowe	39 682,0	74,6	33 273,4	71,1	21 400,2	65,8
Aktywa	53 167,8	100,0	46 834,2	100,0	32 566,2	100,0

Pasywa	31.12.2013		31.12.2012		31.12.2011	
	TPLN	%	TPLN	%	TPLN	%
Kapitał podstawowy	560,0	1,1	560,0	1,2	560,0	1,7
Zysk netto	4 022,5	7,6	7 720,5	16,5	5 023,9	15,4
Pozostałe kapitały	18 285,6	34,4	14 854,6	31,7	12 159,2	37,4
Kapitał własny	22 868,1	43,1	23 135,1	49,4	17 743,1	54,5
Rezerwy	4 111,9	7,7	4 440,1	9,5	2 576,6	8,0
Zobowiązania długoterminowe	0,0	0,0	32,4	0,1	303,6	0,9
Zobowiązania krótkoterminowe	21 494,2	40,4	14 619,3	31,2	9 521,9	29,2
Rozliczenia międzyokresowe	4 693,6	8,8	4 607,3	9,8	2 421,0	7,4
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	30 299,7	56,9	23 699,1	50,6	14 823,1	45,5
Pasywa	53 167,8	100,0	46 834,2	100,0	32 566,2	100,0

Dynamika rachunku zysków i strat w cenach bieżących

	2013		2012		2011
	TPLN	%	TPLN	%	TPLN
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	31 086,2	6,9	29 080,1	17,7	24 701,7
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	21 435,3	19,1	17 996,0	34,6	13 373,8
Wynik brutto ze sprzedaży	9 650,9	-12,9	11 084,1	-2,2	11 327,9
Koszty sprzedaży	0,0	-100,0	150,3	-80,4	764,9
Koszty ogólnego zarządu	6 015,4	-5,5	6 362,9	54,3	4 123,4
Wynik ze sprzedaży	3 635,5	-20,5	4 570,9	-29,0	6 439,6
Pozostałe przychody operacyjne	2 223,8	12,3	1 980,2	302,0	492,6
Pozostałe koszty operacyjne	1 710,6	84,4	927,7	42,2	652,2
Wynik na działalności operacyjnej	4 148,7	-26,2	5 623,4	-10,5	6 280,0
Przychody finansowe	990,0	195,6	334,9	-49,6	664,0
Koszty finansowe	164,5	-7,6	177,9	47,3	120,8
Wynik z działalności gospodarczej	4 974,2	-14,0	5 780,4	-15,3	6 823,2
Wynik brutto	4 974,2	-14,0	5 780,4	-15,3	6 823,2
Podatek dochodowy	950,8	-149,0	-1 940,2	-207,8	1 799,3
Wynik netto	4 023,4	-47,9	7 720,6	53,7	5 023,9

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

		2013	2012	2011
Suma bilansowa	TPLN	53 167,8	46 834,2	32 566,2
Wynik finansowy netto	TPLN	4 022,5	7 720,5	5 023,9

WSKAŹNIKI RENTOWNOŚCI
Rentowność majątku ROA

$\frac{\text{Wynik finansowy netto}}{\text{Suma aktywów (stan średni)}}$	%	8,04	19,45	16,78
--	---	------	-------	-------

Rentowność sprzedaży netto

$\frac{\text{Wynik finansowy netto}}{\text{Przychody ze sprzedaży}}$	%	12,94	26,55	20,34
--	---	-------	-------	-------

Rentowność sprzedaży brutto

$\frac{\text{Wynik ze sprzedaży}}{\text{Przychody ze sprzedaży}}$	%	11,69	15,72	26,07
---	---	-------	-------	-------

Rentowność kapitału własnego ROE

$\frac{\text{Wynik finansowy netto}}{\text{Kapitał własny (stan średni)}}$	%	17,49	37,77	30,73
--	---	-------	-------	-------

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI
Płynność I stopnia

$\frac{\text{Aktywa obrotowe}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe}}$		1,85	2,28	2,25
--	--	------	------	------

Płynność II stopnia

$\frac{\text{Aktywa obrotowe - Zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe}}$		1,85	2,28	2,25
---	--	------	------	------

Płynność III stopnia

$\frac{\text{Inwestycje krótkoterminowe}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe}}$		0,76	0,65	0,67
---	--	------	------	------

		2013	2012	2011	
WSKAŹNIKI AKTYWNOŚCI					
Szybkość obrotu należnościami					
	$\frac{\text{Należności z dostaw i usług (stan średni)}}{\text{Przychody ze sprzedaży}}$	dni	239	199	124
WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA					
Ogólny poziom zadłużenia					
	$\frac{\text{Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania}}{\text{Suma pasywów}}$	%	56,99	50,60	45,52
Szybkość obrotu zobowiązaniami					
	$\frac{\text{Zobowiązania z dostaw i usług (stan średni)}}{\text{Koszty działalności operacyjnej}}$	dni	189	201	228
Trwałość struktury finansowania					
	$\frac{\text{Kapitał własny + Rezerwy i zobowiązania długoterminowe}}{\text{Suma pasywów}}$	%	43,01	49,47	55,42

2.3 Interpretacja wybranych wskaźników finansowych

Analizie podlegały dane finansowe charakteryzujące Spółkę za trzy ostatnie lata obrotowe. Zachowano porównywalność danych za analizowane okresy.

W ramach analizy strukturalnej stwierdzić można, iż w aktywach największy udział wykazują aktywa obrotowe (74,6% sumy bilansowej), z których należności krótkoterminowe stanowią 43,7% sumy bilansowej, a inwestycje krótkoterminowe 30,7%. Wartość należności krótkoterminowych zmniejszyła się w stosunku do poprzedniego okresu o kwotę TPLN 516,5. Udział tej pozycji w sumie bilansowej spadł o 7 p.p. Z kolei wartość inwestycji krótkoterminowych wzrosła w stosunku do poprzedniego okresu o kwotę TPLN 6.903,9. Zwiększyło to udział tej pozycji w sumie bilansowej o 10,5 p.p. Struktura finansowania działalności Spółki uległa nieznacznym zmianom w porównaniu do ubiegłego okresu. Udział kapitału własnego w pasywach ogółem spadł o 6,3 p.p. i w roku badanym ukształtował się na poziomie 43,1%, natomiast wzrósł udział zobowiązań krótkoterminowych - z 31,2% w ubiegłym roku do poziomu 40,4% na dzień 31.12.2013.

Analizując pozycje rachunku zysków i strat widoczny jest wzrost zarówno przychodów netto ze sprzedaży (wzrost o 6,9%), jak i kosztów sprzedanych produktów, towarów i materiałów (wzrost o 19,1%). Większy wzrost poziomu kosztów sprzedanych produktów, towarów i materiałów od wzrostu wartości przychodów netto ze sprzedaży spowodował spadek zysku ze sprzedaży brutto z TPLN 11.084,1 w roku ubiegłym do TPLN 9.650,9 w badanym okresie, tj. o 12,9%. Po uwzględnieniu kosztów ogólnego zarządu (spadek o 5,5% w stosunku do roku ubiegłego) wynik ze sprzedaży uległ obniżeniu o 20,5% w porównaniu do poprzedniego okresu. Zysk ze sprzedaży korygowany jest o zysk z pozostałej działalności operacyjnej oraz o zysk z działalności finansowej.

Uzyskane wyniki z poszczególnych rodzajów działalności wykazane w rachunku zysków i strat za badany okres:

	PLN
wynik z działalności operacyjnej	3 635 476,38
wynik z działalności pozostałej operacyjnej	513 235,23
wynik z działalności finansowej	825 464,42
podatek dochodowy - część bieżąca	-576 351,00
podatek dochodowy - część odroczone	-374 471,51
wpłynęły na wynik finansowy netto w kwocie	4 023 353,52

Wskaźniki rentowności w badanym okresie zanotowały istotny spadek w stosunku do roku ubiegłego, jednak wszystkie przyjmują nadal wartości dodatnie.

Zmieniła się także płynność finansowa Spółki. Wskaźnik płynności bieżącej (I stopnia) uległ zmniejszeniu w stosunku do roku ubiegłego i ukształtował się na poziomie 1,85. Z kolei wskaźnik płynności gotówkowej (III stopnia) wzrósł z poziomu 0,65 w roku ubiegłym do 0,76 w badanym okresie i nieznacznie przekracza poziom uznawany powszechnie za optymalny.

Wskaźniki szybkości obrotu należnościami i zobowiązaniami również uległy zmianie. W związku z dokonaniem na dzień bilansowy szacunkiem należności z tytułu dostaw i usług cykl inkasa należności wydłużył się ze 199 dni w roku ubiegłym do 239 dni w analizowanym okresie. Przeciętny czas regulowania zobowiązań uległ natomiast skróceniu o 12 dni i wyniósł w badanym roku 189 dni.

CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA RAPORTU

3. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA RAPORTU

3.1 Prowadzenie ksiąg rachunkowych i kontrola wewnętrzna

Spółka posiada opracowaną politykę rachunkowości zatwierdzoną przez Zarząd. Polityka rachunkowości uwzględnia charakter prowadzonej działalności i jest stosowana w sposób ciągły.

Zapisy w księgach dokonywane są w sposób trwały. Sposób ewidencji zdarzeń gospodarczych w księgach rachunkowych pozwala na identyfikację daty dokonania operacji gospodarczej, dokumentu źródłowego, a także kwoty oraz oznaczenia kont księgowych, na których dana operacja została ujęta. Zapisy w księgach rachunkowych są kompletne, prawidłowe i odpowiednio powiązane z fakturami bądź innymi dokumentami źródłowymi.

Księgi rachunkowe prowadzone są w sposób rzetelny, bezbłędny i sprawdzalny, przy zastosowaniu komputerowego systemu finansowo - księgowego Comarch ERP Optima. Stosowane przez Spółkę metody zabezpieczenia dostępu do danych i system ich przetwarzania są wystarczające.

Inwentaryzacja aktywów i pasywów została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości, a wyniki inwentaryzacji zostały prawidłowo rozliczone i ujęte w księgach. Ustawowa częstotliwość przeprowadzania inwentaryzacji została zachowana.

Księgi są prowadzone i przechowywane w siedzibie Spółki z zachowaniem przepisów rozdziału 8 ustawy.

Księgi rachunkowe Spółki prowadzone są usługowo przez podmiot do tego uprawniony, BMGM Sp. z o.o. z siedzibą w Legnicy. Umowa na prowadzenie ksiąg została zawarta 19.07.2006.

Stwierdzono, że kontrola wewnętrzna zapewnia identyfikację i zapis operacji gospodarczych, jednoznaczne ich zaklasyfikowanie, prawidłowe udokumentowanie, poprawne wykazanie danych w sprawozdaniu finansowym i zaliczenie operacji do właściwych okresów.

W spółce funkcjonuje pisemna instrukcja obiegu i kontroli dokumentów. Spółka nie posiada wyodrębnionej komórki kontroli wewnętrznej.

Badanie systemu kontroli wewnętrznej było przeprowadzone w takim zakresie, w jakim wiąże się ona ze sprawozdaniem finansowym i dotyczyło kontroli wewnętrznej w zakresie:

- zakupu i jego rozliczenia oraz związanych z tym faktur,
- sprzedaży i jej rozliczenia oraz związanych z tym faktur,
- przychodów i rozchodów środków pieniężnych,
- systemu naliczania i wypłaty wynagrodzeń za pracę.

Nie miało ono na celu ujawnienia wszystkich ewentualnych nieprawidłowości tego systemu. Przeprowadzone badanie nie ujawniło znaczących nieprawidłowości w działaniu systemu kontroli wewnętrznej.

3.2 Pozostałe elementy sprawozdania finansowego oraz sprawozdanie z działalności jednostki

Informacje dodatkowe

Informacje dodatkowe o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości oraz inne informacje objaśniające stanowiące integralną składową część sprawozdania finansowego zostały opracowane zgodnie z postanowieniami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym w tych standardach stosownie do wymogów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych (zwane dalej Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości).

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Sprawozdanie z całkowitych dochodów zostało sporządzone prawidłowo, zgodnie z postanowieniami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości. Stwierdzono jego powiązanie ze sprawozdaniem z sytuacji finansowej, jednostkowy rachunkiem zysków i strat oraz księgami rachunkowymi.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym zostało sporządzone prawidłowo, zgodnie z postanowieniami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości. Stwierdzono jego powiązanie z innymi elementami sprawozdania finansowego oraz księgami rachunkowymi.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych zostało sporządzone prawidłowo, zgodnie z postanowieniami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości. Stwierdzono jego powiązanie z innymi elementami sprawozdania finansowego oraz z księgami rachunkowymi.

Sprawozdanie Zarządu z działalności jednostki

Sprawozdanie z działalności jednostki jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości oraz przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. Nr 33, poz. 259), a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

3.3 Zdarzenia po dniu bilansowym

Nie stwierdzono zdarzeń po dniu bilansowym mających istotny wpływ na sumę bilansową lub wysokość wyniku finansowego za rok badany.

3.4 Wnioski z przeprowadzonego badania

Na podstawie przeprowadzonego badania ksiąg rachunkowych firmy Europejskie Centrum Odszkodowań S.A., z siedzibą w Legnicy stwierdza się, że:

1. sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2013 zostało sporządzone prawidłowo, dane zawarte w sprawozdaniu finansowym są zgodne z odpowiednimi saldami i obrotami w księgach rachunkowych,
2. została zachowana zasada ciągłości bilansowej,
3. sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez upoważnione osoby,
4. nie wystąpiły zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie obowiązującego prawa.

Wynik badania sprawozdania finansowego firmy Europejskie Centrum Odszkodowań S.A. za rok obrotowy 2013 biegły rewident przedstawił w swojej opinii.

Wydano opinię bez zastrzeżeń.

Raport zawiera 18 stron podpisanych przez biegłego rewidenta.



ECA Seredyński i Wspólnicy Sp.k.



.....
Arkadiusz Lenarcik
Kluczowy Biegły rewident
Nr ewidencyjny 12129
przeprowadzający badanie w imieniu
ECA Seredyński i Wspólnicy Sp.k.
Nr 3115



.....
Piotr Woźniak
Partner Zarządzający
Biegły rewident
Nr ewidencyjny 11625

Kraków, 07.04.2014